



### 1. Emitované kryté dlhopisy

Prima banka evidovala k 31.12.2020 jednu emisiu krytých dlhopisov. Banka neeviduje žiadne preregistrované hypotekárne záložné listy.

Názov emisie	ISIN	Nominál	Počet kusov	Mena	Dátum emisie	Splatnosť	Kupón	Výnos pri emisií
KD PBS 1	SK4000016069	500 000 000	5 000	EUR	1.10.2019	1.10.2026	0	-0,096%

### 2. Aktíva v krycom súbore a štruktúra krycieho súboru

Banka zaradzovala do krycieho súboru základné aktíva v hodnote 1 906 064 452 EUR. Banka neevidovala v krycom súbore aktíva v inej mene ako v mene EUR.

	TOTAL	EUR	FCCY
Základné aktíva	1 906 064 452	1 906 064 452	-
Doplňujúce aktíva	0	0	-
Likvidné aktíva	0	0	-
Zabezpečovacie deriváty	0	0	-
Krycí súbor	1 906 064 452	1 906 064 452	-

### 3. Ukazovateľ krytia

Hodnota ukazovateľa krytia podľa § 69 ods. 2 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách bola k 31.12.2020 na úrovni 381,18%.

Banka v emisných podmienkach nestanovila vyšší ukazovateľ krytia podľa § 69 ods. 3 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách.

	Hodnota
Základné aktíva	1 906 064 452
Doplňujúce aktíva	0
Likvidné aktíva	0
Zabezpečovacie deriváty	0
Kryté dlhopisy	500 012 603
Odhadované záväzky	27 200,00
Ukazovateľ krytia	381,18%

#### 4. Priemerná výška, splatnosť, doba fixácie a vážená priemerná výška úrokovej sadzby základných aktív

Ukazovateľ	Hodnota
Priemerná výška aktív (v EUR)	41 375
Vážená priemerná splatnosť aktív (v rokoch)	21
Vážená priemerná úroková sadzba	1,06%

Doba Fixácie	Hodnota
Fix 1Y	62 387
Fix 3Y	674 334 986
Fix 4Y	998 011 927
Fix 5Y	226 651 670
Fix 7Y	6 955 668
Fix 10Y	790
Fix 16Y	13 900
Fix 20Y	33 124
<b>Spolu</b>	<b>1 906 064 452</b>

#### 5. Objem zlyhaných hypotekárnych úverov a objem vyradených hypotekárnych úverov z krycieho súboru

Banka do registra krytých dlhopisov nezaraďuje úvery, ktoré majú príznak zlyhaných úverov. Takéto úvery sú priebežne vyradované z registra krytých dlhopisov. Objem zlyhaných úverov uvedených v tabuľke nižšie je zároveň aj kumulovaný objem úverov, ktoré boli z registra krytých dlhopisov vyradené v priebehu roka 2020 z dôvodu zlyhania dlžníka.

kumulatívne údaje od 01/2020	Hodnota
Objem zlyhaných úverov v krycom súbore (v EUR)	2 435 512
Objem vyradených úverov z krycieho súboru (v EUR)	199 193 273

#### 6. Príčiny podstatných zmien v dopĺňaní aktív a vyradovaní aktív z krycieho súboru

Banka do programu krytých dlhopisov zaraďuje aktíva, ktoré spĺňajú legislatívne a interné požiadavky na zaradenie do krycieho súboru.

Banka vyraduje z krycieho súboru aktíva z nasledovných dôvodov:

- Splatenie úveru – úver, ktorý bol splatený riadne alebo predčasne, má nulovú zostatkovú hodnotu, a preto je takýto úver vyradený zo základných aktív krycieho súboru.
- Zlyhanie dlžníka – dlžník, ktorý si neplní riadne a včas svoje záväzky a je interne označený ako zlyhaný, je vyradený zo základných aktív krycieho súboru
- LTV úveru presiahlo hodnotu 100%. Ak došlo k prípadu, kedy hodnota Loan-to-Value aktíva presiahla hodnotu 100%, takýto úver je vyradený zo základných aktív krycieho súboru. Takáto situácia môže nastať pri zmene hodnoty zabezpečenia.
- Iné dôvody ako napríklad prebiehajúce katastrálne konania, zosnulí klienti atď.

Dominantnú časť (95,6%) vyradených pohľadávok tvoria splatené HÚ.

## 7. Štruktúra nehnuteľností zabezpečujúcich základné aktíva v krycom súbor

Druh stavby	Hodnota (v EUR)	Podiel
Byt	1 040 312 850	54,58%
Rozostavaný byt	1 952 792	0,10%
Rodinný dom	780 296 116	40,94%
Rozostavaný RD	76 428 980	4,01%
Iné	7 073 714	0,37%
<b>Spolu</b>	<b>1 906 064 452</b>	<b>100%</b>

## 8. Územné členenie úverov podľa založenej nehnuteľnosti

Kraj	Hodnota úveru	Podiel	Priemerné vážené LTV
Bratislava	395 852 834	20,77%	57,21%
Trnava	191 431 563	10,04%	57,89%
Nitra	216 498 075	11,36%	57,55%
Trenčín	197 291 114	10,35%	57,38%
Žilina	294 029 840	15,43%	55,47%
Banská Bystrica	162 615 553	8,53%	57,88%
Košice	224 575 611	11,78%	58,48%
Prešov	223 769 861	11,74%	57,31%
<b>Spolu</b>	<b>1 906 064 452</b>	<b>100,00%</b>	<b>57,28%</b>

## 9. Odhadované záväzky

Banka do odhadovaných záväzkov zahŕňa všetky záväzky

- Odmenu správcovi krytých dlhopisov a jeho zástupcovi
- Náklady súvisiace s portfóliom krytých dlhopisov
- Náklady agentom platobných služieb a administrátorom.

	Hodnota
Odhadované záväzky	27 200

## 10. Stresové testovanie

Banka vykonala stresové testovanie krycieho súboru k dátumu 31.12.2020

### a) Kreditné riziko

Banka predpokladala zhoršenie platobnej disciplíny a teda nárastu zlyhaných úverov v dvoch scenároch. V prvom scenári banka predpokladala miernejšie zhoršenie platobnej disciplíny, v druhom scenári výraznejšie zhoršenie platobnej disciplíny oproti aktuálnym hodnotám. Banka následne testovala dopad na výšku krycieho súboru a ukazovateľ krytia. Banka v oboch scenároch plnila ukazovateľ krytia.

	Aktuál	Scenár 1	Scenár 2
Ukazovateľ krytia	381,2%	375,6%	372,0%

### b) Úrokové riziko

Banka predpokladala v stresovom scenári pokles úrokových sadzieb o 100 bázických bodov a testovala dopad na čistý úrokový výnos a následne výšku hodnoty krycieho súboru a ukazovateľa krytia na obdobie 1 roka. Vzhľadom na to, že banka má emitovanú len jednu

emisiu krytých dlhopisov s fixnou sadzbou, nie je vystavená riziku poklesu úrokovej sadzby. Banka v testovanom scenári plnila ukazovateľ krytia.

	Stress Result
Ukazovateľ krytia	380,9%

**c) Devízové riziko**

Banka evidovala všetky aktíva krycieho súboru v mene EUR. Banka emitovala kryté dlhopisy len v mene EUR a rovnako aj odhadované záväzky boli evidované len v mene EUR. Banka preto nie je vystavená devízovému riziku.

**d) Riziko protistrany**

Banka v krycom súbore nevedla žiadne likvidné aktíva, deriváty ani iné trhové aktíva, ktoré by boli vystavené riziku protistrany resp. riziku, že protistrana nesplní svoje záväzky a tým dôjde k ovplyvneniu ukazovateľa krytia.

**e) Operačné riziko**

Banka predpokladá, že v stresovom scenári bude musieť vyradiť 5% aktív krycieho súboru z dôvodu operačného rizika. V takomto prípade by banka plnila ukazovateľ krytia

	Stress Result
Ukazovateľ krytia	362,1%

**f) Pokles cien nehnuteľností**

Banka pri stresovom scenári predpokladala pokles cien nehnuteľností, čo implikuje zmenu hodnoty LTV a následnú zmenu základných aktív krycieho súboru. Banka predpokladala pokles hodnoty nehnuteľností o 30%. Po aplikovaní stresového scenára by banka plnila ukazovateľ krytia.

	Stress Result
Ukazovateľ krytia	255,9%

**11. Činnosť správcu programu krytých dlhopisov a dohľad Národnej banky Slovenska.**

Správca programu krytých dlhopisov vykonával počas roka 2020 činnosti spojené so správou registra krytých dlhopisov. Vykonával kontrolu krycieho súboru a elektronicky osvedčoval korektnosť zápisov v systéme. Priebežne kontroloval súlad vedenia krycieho súboru s platnou legislatívou. Súčasťou činnosti správcu počas roka bol aj námatková kontrola fyzickej zmluvnej dokumentácie s následnou kontrolou na údaje vedené v registri krytých dlhopisov.

Správca prehlasuje, že banka plní povinnosti týkajúce sa programu krytých dlhopisov.

V Žiline dňa 17.03.2021



Ing. Marian Hablák  
Správca programu krytých dlhopisov Prima banka Slovensko, a.s.